

Informācija par VAIRO pensiju plānu

Līdzekļu pārvaldīšanas kompānija: VAIRO ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
Investīciju komiteja
Ringolda Vainovska un Iljas Arefjeva personā
Plāna darbības sākums 17.10.2023

Portfeļa pārvaldnieks:

Ieguldīšanas politika

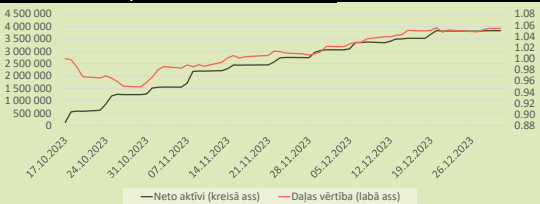
Ieguldījumu plāna mērķis ir panākt pensiju kapitāla pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo pasaules tirgus iesaistīšanos. Plāns līdz 100% līdzekļu iegulda akcijās, taču, tuvojoties pensionēšanās vecumam, akciju īpatsvars katru gadu par 5% tiek samazināts. Detalizēta ieguldīšanas politikas informācija pieejama plāna prospektā tīmekļa vietnē www.vairo.lv

Plāna rezultāti

Plāns	1 mēnesis	Kopš darbības sākuma
VAIRO 1980-1989	4.2%	5.4%
Vidēji nozarē	4.1%	5.6%

*Līdzšinējais iesaistīšanās negarantē līdzīgu iesaistīšanos nākotnē

Plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Plāna daļas vērtība un neto aktīvi

Datums	Daļas vērtība (EUR)	Neto aktīvi (EUR)
31.dec.2023	1.0541836	3 829 069

Plāna darbības rezultātu analīze

Plāna daļas vērtība decembrī ir pieaugusi par 4.2%, citu aktīvo plānu (ar akciju īpatsvaru līdz 100%) vidējais iesaistīšums bija 4.1%. Savukārt, kopš plāna darbības sākuma tā daļas vērtība ir pieaugusi par 5.4%, citu aktīvo plānu vidējais iesaistīšums par to pašu periodu bija 5.6%. VAIRO ieguldījumu plāni neveic ieguldījumus kādā konkrētā nozarē vai reģionā, bet gan pasaules akciju tirgū kopumā, izmantojot pasaules akciju indeksu fondus vai biržā tirgotos fondus, tādēļ tā iesaistīšums svārstās līdzīgi kā pasaules akciju tirgus iesaistīšums. VAIRO ieguldījumu plāni iegulda tikai tādos fondos, kuru ilgspējas reitings nav zemāks par "A", bet plāna vidējais ilgspējas reitings nav zemāks par "AA", kas ir otrs labākais pēc MSCI reitingskaļas. Informācija par plāna ilgspējas politiku ir pieejama plāna prospektā VAIRO mājaslapā. Pārskata perioda beigās Plāna portfeli bija 22% "A" un 77% "AA" ilgspējas reitingskaļas fondi.

Notikumi finanšu tirgū

Pārskata ceturksnis akciju tirgos ir noslēdzies pozitīvi. Lai arī oktobrī cenas kritās, novembrī un decembrī pasaules akciju indeksu cenas uzrādīja labus rezultātus. Piemēram, MSCI pasaules akciju indeksa pārskata periodā pieauga par 6.4%, bet 2023. gadu tas noslēdza ar 19.5% iesaistīšumu (EUR valūtā). Labos akciju tirgus rezultātus pārskata periodā ietekmēja vairāki faktori:

- Sešu mēnešu gada inflācija ASV 2024. gada 4. ceturkšņa beigās nokritās līdz pēdējo 3 gadu zemākajam līmenim - 1.9%, kas ir zem ASV Federālo rezervju bankas noteiktā optimālā inflācijas līmeņa 2%.
- Gada inflācija eirozonā decembrī nokritās līdz 2.9%. Zemo inflācijas rādītāju ietekmē ASV Federālo rezervju bankas vadītājs komentēja, ka ASV procentu likmju kāpumu visdrīzāk apturēs, un iespējams pat samazinās 2024. gadā, kamēr Eiropas Centrālā Banka bija vairāk piesardzīga un norādīja, ka tuvākajā nākotnē Eiropā procentu likmes netiks pazeminātas. Zemās inflācijas dati investoriem veicināja optimismu, kā rezultātā akciju tirgus cenas pieauga.
- Akciju tirgus cenu kāpumu veicināja arī ASV un arī Eiropas uzņēmumu 3. ceturkšņa finanšu rezultāti, kas bija labāki nekā prognozēti.
- Plāna daļas vērtību ietekmē arī valūtas kursu svārstības - citu valūtu pazemināšanās pret eiro plāna daļas vērtību ietekmē negatīvi, turpretim, valūtas palielināšanās pret eiro, to ietekmē pozitīvi. Kopš Plāna darbības sākuma USD valūtas kurss pret EUR bija palielinājies par 4.6%, kas Plāna rezultātus ietekmēja pozitīvi.

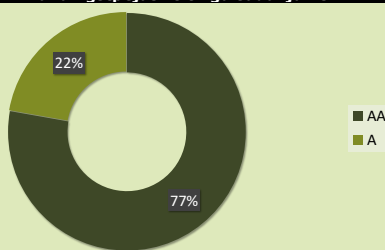
Plāna tiešās izmaksas

	Gadā no vidējiem aktīviem	31.dec.2023
Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība	0.39%	1996 EUR
Turētājbankas atlīdzība	0.10%	514 EUR
Mainīgā atlīdzība	nav	-

Plāna netiešās izmaksas

	Gadā no vidējiem aktīviem
Portfeļi turēto ieguldījumu fondu vidējā pārvaldīšanas atlīdzība	0.18%

Plāna ilgspējas reitingsa sadalījums



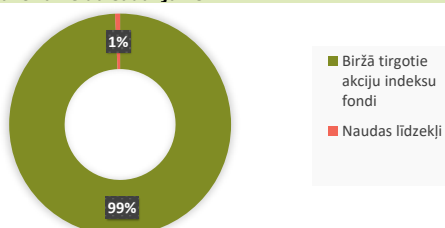
Plāna ģeogrāfiskais sadalījums



Lielākie plāna ieguldījumi

Fonda nosaukums	Fonda īpatsvars
Lyxor MSCI World ESG Leaders Extra (DR) UCITS ETF - Acc	19.4%
Amundi Index MSCI World SRI PAB UCITS ETF DR (C)	19.3%
Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF DR (C)	19.0%
CSIF (IE) MSCI World ESG Leaders Blue UCITS ETF B (USD) -	18.4%
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	18.4%
iShares S&P 500 ESG UCITS ETF USD (Acc)	4.4%

Plāna aktīvu veidu sadalījums



Plāna līdzekļu pārvaldnieks: VAIRO IPAS
Rīga, Baložu iela 20A
info@vairo.lv www.vairo.lv

Plāna līdzekļu Turētājbanka: AS "Swedbank"
Rīga, Balasta dambis 15